

ГРУППА «BIRINSHI LOMBARD» (БІРІНШІ ЛОМБАРД)  
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (НЕАУДИРОВАННАЯ)  
30 сентября 2024 ГОДА

**Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года**

**Общие сведения**

Товарищество с ограниченной ответственностью Ломбард «Сенімді іргетас» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан 22 мая 2019 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 11 января 2022 года была произведена регистрация Компании, в связи со сменой наименования на ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард). Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 050009, г. Алматы, Алмалинский район ул. Розыбакиева, дом 37.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 01.01.2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Компания имеет лицензию на осуществление ломбардных операций № 02.21.0046.L, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков 26 марта 2021 года.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам под залог ювелирных изделий в размере не превышающем 8 000 кратного размер МРП, установленного на соответствующий финансовый год, сроком на 12 месяцев, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан. Ломбард принимает в залог ювелирные изделия, содержащие драгоценные металлы и драгоценные камни.

Компания имеет разветвленную сеть отделений на всей территории Республики Казахстан. Количество отделений варьируется в зависимости от спроса, постоянно работающих отделений в отчетном периоде насчитывалось порядка 376 (2022 год: 346).

Средняя численность персонала за 9 месяцев 2024 года составляла 1201 человек (9 месяцев 2023 года: 1043 человек).

По состоянию на **30 сентября** 2024 годов учредителями Компании являются:

Учредители Компании:	На 30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
	Процент участия (%)	Процент участия (%)
Козлова И.В.	64%	64%
Соколова А.В.	36%	36%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Дата приобретения доли	Дата образования	Основные виды деятельности	30.09.2024 г	31.12.2023 г
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance»	Казахстан	09.09.2022 г.	09.09.2022 г.	Предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам.	100%	-
ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»	Узбекистан	16.09.2021 г.	14.02.2020 г.	Ломбардная деятельность: предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан.	100%	100%
СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»	Узбекистан	09.09.2021 г.	29.01.2019 г.	Ломбардная деятельность: предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан.	100%	100%
ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи»	Киргизия	07.12.2020 г.	19.12.2018 г.	Ломбардная деятельность: предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан.	87,5%	87,5%

В сентябре 2022 года создано Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance» с уставным капиталом 100 000 тыс. тенге (Решение №1 единственного участника от 09.09.2022 г.). До конца года оплачены дополнительные взносы в сумме 450 000 тыс. тенге, которые не увеличивают уставный капитал. 27 июня 2023 года уставный капитал увеличен до 150 000 000 тенге.

В сентябре 2021 года совместно с физическим лицом, гражданином Республики Узбекистан была создана Компания «Hashamatli Chinor», вклад в уставный капитал составил 21 335 тысяч тенге, доля владения – 99,07%.

В соответствии с протоколом №5 от 27.12.2022 г. было принято решение единственного участника об увеличении уставного капитала ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» до 1 722 038 495,08 сум, за счет дополнительного вклада ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в сумме 681 517 096 сум.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года**

В мае 2021 года ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) внесло в уставный капитал СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard», являющейся резидентом Республики Узбекистан и соответственно, осуществляющее ломбардную деятельность в Республике Узбекистан, сумму 20 912 тысяч тенге, что привело к перераспределению долей участия в СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard». Доля «Birinshi Lombard» после увеличения уставного капитала составила 51%.

В сентябре 2021 года ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) выступило инициатором очередного увеличения уставного капитала на 25 575 тысяч тенге. Учитывая, что 24,5% доли участия в СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» к дате увеличения уставного капитала, принадлежало дочерней компании «Birinshi Lombard» компании «Hashamatli Chinor», доля участия в СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» составила 84,79%.

На основании внеочередного общего собрания участников СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard», протокол №3 от 11.07.2022 г., в связи с выходом из состава участников Общества ООО «Biznes-KLUB» было принято решение распределить доли участия следующим образом: ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) – 1 408 688 863 сум, или 84,93%, ИП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» - 250 000 000 сум, или 15,07%.

На основании внеочередного общего собрания участников, протокол № 26 от 27.12.2022 г., было принято решение об увеличении уставного капитала СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» до 2 121 582 580 сум за счет дополнительного вклада ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в сумме 713 150 934 тыс. сум, что и привело к изменению долей участия в уставном капитале. Доля участия ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) увеличилась с 84,93% до 91,72%. Всего уставный капитал СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» составляет 2 768 808 463 сум.

На основании договора купли-продажи от 04.10.2023 года была выкуплена оставшая доля ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard». Всего уставный капитал СП ООО «Chinara Biznes Kredit Lombard» составляет 3 018 808 463 сум.

В декабре 2020 года ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) приобрело 50% доли в Обществе с дополнительной ответственностью «Биринчи ломбард Кэй Джи», являющейся резидентом Республики Кыргызстан и соответственно, осуществляющей ломбардную деятельность в Республике Кыргызстан. Стоимость инвестиции составила 1 500 тысяч тенге.

Рассмотрев все факты и обстоятельства Руководство Компании пришло к выводу, что обладает контролем над «Биринчи ломбард Кэй Джи» поскольку может определять его операционную и финансовую политику и таким образом, влиять на его доходность.

На основании протоколов заседания Общего собрания участников № 2 от 15.07.2022г., и № 2/К 08.12.2022 г., было принято решение об увеличении уставного капитала ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» до 1 750 тыс. сом за счет дополнительного вклада ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в суммах в размере 500 тыс. сом, и 1 000 тыс. сом соответственно, что и привело к изменению долей участия в уставном капитале. Доля участия ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) увеличилась с 51% до 87,5%. В 2022 году внесен дополнительный взнос в размере 1 000 000 сом.

**Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Деятельность Группы осуществляется в Казахстане, Кыргызстане и Узбекистане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки данных стран, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**1. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****Заявление о соответствии**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за трехмесячный период, закончившийся 30 сентября 2024 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, и все суммы округлены до тысяч, если не указано иное.

**Непрерывность деятельности**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, который предполагает продолжение деятельности, реализацию активов и урегулирование обязательств в ходе обычной деятельности.

**Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Группы «Birinshi Lombard» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Функциональной валютой "Биринчи ломбард Кэй Джи" является кыргызский сом, функциональной валютой «Chinara Biznes Kredit Lombard» и «Hashamatli Chinor» является узбекский сум. Курс кыргызского сома на 30 сентября 2024 года составлял 5,69 тенге за 1 сом, курс узбекского сума на 30 сентября 2024 года составлял 3,84 тенге за 100 сумов.

Средневзвешанные курсы за шесть месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 и 2023 годов составили

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года**

100 узбекских сум 3,59 тенге и 3,65 соответственно  
Киригизский сом 5,06 тенге и 5,24 соответственно

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. При переводе финансовой отчетности дочерних компаний в валюту представления финансовой отчетности в составе капитала была признана курсовая разница в сумме (40 936) тысяч тенге. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1uUEoDj5MfhduxCom-NqIY8Ba2sO1nD2wGqAstl1oWp0/edit#gid=0>

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

**2. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**(а) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за шесть месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 г

**Изменения в учетной политике**

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года.

***Поправка к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Коцептуальные основы»***

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, так как в отчетном периоде не было приобретения бизнеса.

***Поправка к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»***

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность в связи с отсутствием договоров, по которым Компания не выполнила свои обязанности на начало отчетного периода (дата начального применения поправок).

***Поправка к МСФО (IFRS) 1 – «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности***

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, так как Группа не является организацией, впервые применившей МСФО.

**3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**(б) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за шестимесячный период, закончившийся 30 сентября 2024 г

**Изменения в учетной политике**

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года.

***Поправка к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Коцептуальные основы»***

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, так как в отчетном периоде не было приобретения бизнеса.

***Поправка к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»***

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность в связи с отсутствием договоров, по которым Компания не выполнила свои обязанности на начало отчетного периода (дата начального применения поправок).

***Поправка к МСФО (IFRS) 1 – «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности***

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, так как Группа не является организацией, впервые применившей МСФО.

***Поправка к МСФО (IFRS) 9 – «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств***

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, поскольку в течение отчетного периода не было модификации финансовых обязательств Группы.

***Поправка к МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости***

Поправка не применима для Группы

**Стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу**

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Группа намерена применить эти стандарты и поправки к действующим стандартам, если применимо, с даты их вступления в силу:

***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»***, вступает в силу с 1 января 2023 года, допускается досрочное применение;

***Поправка к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» -***

Вступает в силу с 1 января 2023 года, применяется ретроспективно

***Поправка к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»***

Поправка не применима для Группы

Вступает в силу с 1 января 2023 года, применяется ретроспективно

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

**Поправка к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО** – «Раскрытие информации об учетной политике», вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение. Компания применила те поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Применение поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность.

Прочие поправки и интерпретации впервые применяются в 2023 году, но не оказывают влияния на финансовую отчетность Группы.

**(с) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики руководство Группы делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

**Обесценение займов выданных и дебиторской задолженности**

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Ключевые допущения включают следующее:

- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.
- Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней.

**5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	За девять месяцев, заканчивающиеся 30 сентября	
	2024 год (Неаудировано)	2023 год (Неаудировано)
Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам	9 396 454	8 036 625
Доход по вознаграждениям по вкладам в банки	26 133	33 340
Прочие доходы от финансирования	-	-
Расходы по процентам по банковским займам	-655 137	-468 491
Расходы по процентам по прочим займам	-	-
Прочие расходы на финансирование	-	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>8 767 450</b>	<b>7 601 474</b>

**6. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, (нетто)**

	За девять месяцев, заканчивающиеся 30 сентября	
	2024 год (Неаудировано)	2023 год (Неаудировано)
Доходы от реализации золотого лома	13 296 182	7 263 632
Доходы от выбытия активов	350	112
Доходы по штрафам от ломбардной деятельности	2 008 092	1 394 084

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

Прочие доходы	87 940	13 163
Себестоимость реализованного золотого лома	(11 429 734)	(6 667 312)
Расходы по выбытию активов	(10 668)	(3 157)
Расходы по резерву по отпускам	(69 147)	(32 643)
Прочие расходы	(97 636)	(191 333)
	<b>3 785 379</b>	<b>1 747 782</b>

**7. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Вознаграждения работникам	3 387 577	2 519 175
Аренда помещений	900 499	751 533
Услуги охраны	135 456	215 372
Налоги и отчисления по заработной плате	421 321	279 103
Амортизация ОС и НМА	290 564	227 620
Материальные затраты	125 324	135 859
Услуги по ремонту арендованных помещений, оборудования	85 654	126 142
Услуги связи и интернета	118 316	121 672
Услуги банка	208 688	107 668
Прочие налоги в бюджет	21 874	15 892
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	51 879	54 006
Командировочные расходы	94 564	65 695
Рекламные услуги	55 245	54 997
НДС не принятый к зачету	22 858	10 797
Коммунальные услуги	34 564	36 327
Услуги страхования	20 751	32 475
Штрафы и пени (кроме штрафов в бюджет)	412	-
Прочие	265 654	276 446
<b>Итого</b>	<b>6 241 201</b>	<b>5 030 778</b>

**8. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

Налогообложение базируется на налоговом учёте, который ведётся и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, Киргизии и Узбекистана.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на Казахстанской фондовой бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 сентября 2024 и 2023 годов, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Ниже представлен расчёт, произведённый для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных путём применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отражённого в прилагаемой финансовой отчётности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтённому в финансовой отчётности:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Корпоративный подоходный налог	(823 191)	(576 527)
<b>Итого</b>	<b>(823 191)</b>	<b>(576 527)</b>

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2024 года	2023 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(823 191)	(576 527)
Расходы по отложенному подоходному налогу	49 732	61 085
<b>Итого</b>	<b>(773 459)</b>	<b>(515 442)</b>

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2024 года	2023 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>6 325 816</b>	<b>4 186 304</b>
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(1 265 163)	(837 261)
Эффект от необлагаемых налогом доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	441 972	260 734
	<b>(823 191)</b>	<b>(576 527)</b>

**9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	569 598	654 368
Денежные средства на счетах	80 623	904 208
Денежные средства в пути	4 006	12 579
Ожидаемые кредитные убытки		(3 153)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты</b>	<b>654 227</b>	<b>1 568 002</b>

Поскольку основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам под залог, движение денежных средств по выдаче и погашению таких микрокредитов отражено в Отчете о движении денежных средств в составе операционной деятельности.

**10. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ**

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
<b>Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости краткосрочные</b>		
Микрокредиты, выданные физическим лицам	20 792 132	15 324 868
Краткосрочные вознаграждения к получению	385 178	286 879
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(276 619)	(518 062)
<b>Итого микрокредиты выданные</b>	<b>20 900 691</b>	<b>15 093 685</b>

Группа предоставляет микрокредиты физическим лицам по залог ювелирных изделий. Максимальный срок предоставления займа составляет 30 дней. Вознаграждения по займу, штрафы и другие платежи по кредиту не превышают 50 % от предоставленного займа.

Годовая эффективная ставка по выданным микрокредитам не более 50 МРП варьируется от 98,55% до 297% (с 20 августа до 176%). Для кредитов суммой больше 50 МРП годовая эффективная ставка не превышает 56% и 46% (с 20 августа 2024 года).

Движения в резерве под ожидаемые кредитные убытки, представлены следующим образом

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	30 сентября 2023 года (неаудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	(581 062)	(721 145)
Начислено и восстановлено за период	304 443	203 083
Корректировка расчета резерва		
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года</b>	<b>(276 619)</b>	<b>(518 062)</b>



Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года.

2023 год	Просрочка платежа							Итого
	0	до 30 дней	31-60 дней	31-90 дней	90-120 дней	121-150 дней	сыше 151 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%	5%	10%	20%	25%	50%	100%	
Стоимость при дефолте	1 236 590	12 958 327	1 121 080	70 593	19 987	18 540	206 630	<b>15 611 747</b>
<b>Ожилаемые кредитные убытки</b>	<b>0</b>	<b>385 598</b>	<b>41 207</b>	<b>5 564</b>	<b>1 987</b>	<b>3 612</b>	<b>80 157</b>	<b>581 062</b>

30 сентября 2024 год	Просрочка платежа							Итого
	0	до 30 дней	31-60 дней	31-90 дней	90-120 дней	121-150 дней	сыше 151 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%	5%	10%	20%	25%	50%	100%	
Стоимость при дефолте	1 497 624	17 909 719	1 405 136	114 408	61 038	65 675	123 708	<b>21 177 310</b>
<b>Ожилаемые кредитные убытки</b>	<b>0</b>	<b>239 989</b>	<b>16 454</b>	<b>9 999</b>	<b>7 211</b>	<b>2 720</b>	<b>247</b>	<b>276 619</b>

#### 11. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

*В тыс. тенге*

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Торговая дебиторская задолженность	514 987	172 770
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	149 358	183 604
Задолженность по претензиям	67 573	56
Прочая дебиторская задолженность	5	22 384
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(34 399)	(43 076)
<b>Итого</b>	<b>697 524</b>	<b>335 738</b>

#### 12. ЗАПАСЫ

*В тыс. тенге*

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Товары	1 255 632	571 290
Сырье и материалы	7 438	14 421
<b>Итого</b>	<b>1 263 070</b>	<b>585 711</b>

В отчетном периоде в составе запасов в том числе, было признано невостребованное залоговое имущество на сумму 6 856 342 тыс. тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 10 952 553 тысяч тенге). Золотой лом частично был реализован, себестоимость такого лома составила 11 437 424 тысяч. Тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 10 025 270 тысяч тенге) (Примечание б). Также в отчетном периоде было списано материалов, используемых для административных целей, включая ГСМ, дезинфицирующие средства и прочие материалы на сумму 126 763 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 207 260 тыс. тенге).

#### 13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НМА

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	НМА	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	436 317	701 751	288 393	313 858	647 661	33 813	2 421 793
Поступления			87 624	21 419	70 050	8 354	187 447
Выбытие	0	0	0	93 284	16608,446		109 893
<b>Первоначальная стоимость на 30 сентября 2024 года</b>	<b>436 317</b>	<b>701 751</b>	<b>376 017</b>	<b>241 993</b>	<b>701 103</b>	<b>42 167</b>	<b>2 499 347</b>

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства		Итого
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года	0	93 416	185 859	88 265	327 024	30 315	724 878
Накопленная амортизация на 30 сентября 2024 года	0	119 288	170 694	89 654	242 120	32 654	795 491
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	436 317	608 335	190 158	153 728	374 079	11 852	1 774 469
Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 года	436 317	582 463	205 323	152 339	458 983	9 513	1 844 938

#### 14. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочные авансы выданные	467 702	165 670
Расходы будущих периодов	32 243	17 542
Задолженность подотчетных лиц	18 567	6 627
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 523	530
Долгосрочная задолженности покупателей и заказчиков	11 113	11 113
Прочие краткосрочные активы	5	1 502
<b>Итого</b>	<b>531 153</b>	<b>202 984</b>

#### 15. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочная часть полученных займов	1 920 354	1 878 897
Долгосрочная часть полученных займов	2 437 154	1 947 102
<b>Итого</b>	<b>4 357 508</b>	<b>3 825 999</b>

Краткосрочные Займы:	Ставка	Срок возврата	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
			(неаудировано)	(аудировано)
Текущая часть краткосрочных банковских займов	21%	2027 год	1 864 229	1 507 569
Займы от учредителя	0%	По требованию	56 125	348 497
Начисленные вознаграждения по банк. займам	24%	2025		22 831
<b>Итого краткосрочные займы</b>			<b>1 920 354</b>	<b>1 878 897</b>
<b>Долгосрочные Займы:</b>				
Банковские займы	21%	2027	1 628 581	1 360 655
Займы от участника	0%		808 573	41 723
Начисл.вознаграждения по займам от участника				544 724
<b>Итого долгосрочные займы</b>			<b>2 437 154</b>	<b>1 947 102</b>
<b>Итого Займы полученные</b>			<b>4 220 646</b>	<b>3 825 999</b>

Группа привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Ставка по таким банковским займам составляет 21% (2021-24 год: 14,5% - 21%), займы предоставляются по мере необходимости в соответствии с заключенным соглашением об открытии кредитной линии. В составе краткосрочных банковских займов есть займ, в размере 13 386 тыс. тенге, полученный Дочерней компанией ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи», по которому ставка вознаграждения составляет 24%.

Обязательства по процентам на 30 сентября 2024 года по банковским займам не начислялись (31 декабря 2023 года: 22 831 тысяча тенге).

#### 16. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочная задолженность по оплате труда	242 161	175 720
Торговая кредиторская задолженность	217 306	229 307
Краткосрочная кредиторская задолженность перед подотчетными лицами	2 521	1 403
Прочая кредиторская задолженность	36 279	2 711
<b>Итого</b>	<b>498 267</b>	<b>409 168</b>

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

**17. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	(379 022)	(332 754)
<b>Итого</b>	<b>(379 022)</b>	<b>(332 754)</b>

Движения в резерве по вознаграждениям работникам за девять месяцев 2024 и 2023 годы, закончившиеся 30 сентября, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год (неаудировано)	2023 год (неаудировано)
Резерв на неиспользованные отпуска и социальные налоги на начало года	332 754	275 800
Начислено за период	46 268	32 643
Пересчет в валюту представления отчетности	-	-
<b>Итого</b>	<b>379 022</b>	<b>303 443</b>

**18. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочные авансы полученные	127 885	322
Краткосрочные обязательства по договорам	151 787	17 330
Облигации купонные	5 000 605	2 502 503
Налоги и другие платежи в бюджет	88 402	93 329
Дивиденды начисленные	1 677 571	4 050 636
Прочие обязательства	324 571	507 305
<b>Итого:</b>	<b>7 370 821</b>	<b>7 171 425</b>

**19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ**

Объявленный уставный капитал Группы составляет 2 000 000 тысяч тенге по состоянию на 30 сентября 2024 года (2023 год: 2 000 000 тысяч тенге). По состоянию на 30 сентября 2024 года уставный капитал Группы полностью оплачен. В 2021 году увеличение уставного капитала произошло путем уменьшения обязательств по займам полученным от Учредителя.

**Дивиденды**

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенной прибыли и суммой нераспределенной прибыли и суммой чистой прибыли Компании за год, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В течение года, заканчивающегося 31 декабря 2023 года, Компания начислила дивиденды в размере 6 922 559 тысяч тенге за период 2019 – 2021 годы и 9 месяцев, заканчивающихся 30 сентября 2022 года, из них выплачено в 2023 году 1 871 923 тыстенге, за шесть месяцев, заканчивающихся 30 сентября 2024 года выплачено 2 373 065 тысяч тенге.

**Управление капиталом**

Основной целью Группы в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и нормального уровня достаточности капитала для ведения деятельности Группы и максимизации прибыли акционеров. Группа управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий. За отчетный период и год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года не происходило изменений в объектах, политике и процессах управления капиталом.

**20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. Связанными также являются стороны, находящиеся под общим контролем, а также ключевой управленческий персонал. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

По состоянию на 31 марта 2024 и 2023 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, Группа имеет следующие операции со связанными сторонами:

**(а) Операции с Учредителем и связанными сторонами**

В отчетном периоде не изменился список связанных сторон по сравнению с предшествующим периодом.

Связанная сторона	Критерий связанности
Козлова И. В.	Учредитель 64%
Соколова А. В.	Учредитель 36%
ТОО Дұрыс талғам	Состав группы компаний Участника

**(б) Операции с членами Дирекции ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)**

Группа «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

Общее вознаграждение включено в состав заработной платы и соответствующих налогов.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 годов Группа не имела каких-либо значительных операций с членами Дирекции.

**(с) Операции с участием прочих связанных сторон**

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы сформировались следующие сальдо со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года (аудировано)</b>
<b>Контролирующая сторона</b>		
Задолженность перед связанной стороной	101 077	101 077
<b>Компании под общим контролем</b>		
Задолженность перед связанной стороной		

**(d) Вознаграждение ключевого управленческого персонала**

Начисленное вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы, включая заработную плату, премии с учетом налога на доходы физических лиц за девятимесячный период, закончившийся 31 сентября 2024 года, составило 61 215 тыс. тенге (трехмесячный период, закончившийся 31 сентября 2023 года 22 749.474 тыс. тенге). Ключевой управленческий персонал Группы состоит из 9 ти человек.

**21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Основной задачей руководства Группы в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли Учредителей посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество портфеля микрокредитов.

Отношение капитала к чистому долгу Группы рассчитывалось следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года (аудировано)</b>
Общий долг	9 358 113	6 328 502
Денежные средства	(654 227)	(1 603 602)
<b>Чистый долг</b>	<b>8 703 886</b>	<b>4 724 900</b>
<b>Капитал</b>	<b>13 364 151</b>	<b>8 062 147</b>
<b>Отношение капитала к чистому долгу</b>	<b>1.54</b>	<b>1,70</b>

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	<b>30 сентября 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года (аудировано)</b>
Микрокредиты выданные	20 900 691	15 093 685
<b>Капитал</b>	<b>13 364 151</b>	<b>8 062 147</b>
<b>Отношение капитала к кредитному портфелю</b>	<b>0.64</b>	<b>0.53</b>

**22. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

2 января 2022 года в Мангистауской в области начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ, которые распространились далее на другие регионы Казахстана и привели к беспорядкам, повреждению имущества, гибели людей. В ходе митингов был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований.

5 января 2022 года Правительство РК объявило о введении чрезвычайного положения, ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные передвижения и авиасообщения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге. 10 января 2022 года Комитет национальной безопасности Казахстана сообщил, что ситуация в стране стабилизировалась и находится под контролем. 19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено.

После 24 февраля 2022 года в условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года**

Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортёр для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

Поскольку антироссийские санкции ещё действуют и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тунговых активов.

**(а) Незавершенные судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Группы в будущем.

**(б) Налогообложение**

Налоговые системы Казахстана, Кыргызстана и Узбекистана будучи относительно новыми, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющие права налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов может быть проверена в Казахстане в течение пяти последующих календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере.

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учёта доходов, расходов и прочих статей финансовой отчётности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать пени. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50-80% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1,25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах, налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду вышеизложенного, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы в настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года.

**(в) Залоговое имущество**

Группа выдает микрокредиты под залог ювелирных изделий. Отделения Группы оборудованы должным образом для обеспечения сохранности таких переданных в залог ювелирных изделий. До даты окончания гарантированного срока хранения залогов, оценочная стоимость ювелирных изделий представляет собой условное обязательство Группы. На 31 марта 2024 года стоимость полученных в залог ювелирных изделий, находящихся на хранении в Группе составляла 17 699 500 тысяч тенге (на 31 марта 2023 года: 13 456 204 тысячи тенге). Залоговое имущество частично застраховано, однако Группа не имеет полного страхового покрытия в отношении своих активов и залогового имущества.

**23. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

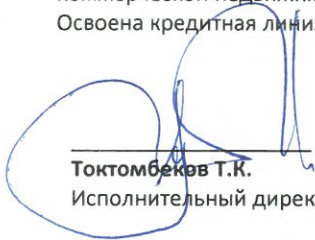
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года**

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами. Руководство Группы относит справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Группы ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

**24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Получено решение банка на выделение кредита на инвестиционные цели на сумму 3,5 млрд.тенге на приобретение коммерческой недвижимости.

Освоена кредитная линия дочернего предприятия в Кургызстане на сумму 13 386 тыс.тенге

  
Токтомбеєв Т.К.  
Исполнительный директор



  
Манафова А.М.  
Финансовый директор

«14» ноября 2024 года

**ТОО «БІРІНШІ ЛОМБАРД» (БІРІНШІ ЛОМБАРД)**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 сентября 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	654 227	1 568 002
Кредиты, выданные клиентам	10	20 900 691	15 093 685
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11	697 524	335 738
Запасы	12	1 263 070	585 711
Основные средства и нематериальные активы	13	1 844 938	1 774 469
Отложенные налоговые активы		49 732	59 436
Гудвилл		35 114	35 114
Прочие активы	14	531 153	202 984
<b>Итого активы</b>		<b>25 976 449</b>	<b>19 655 139</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы полученные	15	4 357 508	3 825 999
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	498 267	409 168
Корпоративный подоходный налог к уплате		6 681	116 300
Краткосрочные оценочные обязательства	17	379 022	332 754
Прочие обязательства	18	7 370 821	7 171 425
<b>Итого обязательства</b>		<b>12 612 299</b>	<b>11 855 646</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	19	2 000 000	2 000 000
Дополнительно оплаченный капитал	19	985 051	985 051
Нераспределённая прибыль	19	10 273 125	4 825 194
Неконтрольная доля участия		65 039	10 345
Курсовая разница		40 936	(21 097)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>13 364 150</b>	<b>7 799 493</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>25 976 449</b>	<b>19 655 139</b>

Исполнительный директор

Финансовый директор



Токтомбеков Т.К.

Манафова А.М.

ТОО «BIRINSHI LOMBARD» (BIRINSHI LOMBARD)  
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
 За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Неконтролируемая доля участия	Курсовая разница, признанная в связи с пересчетом финансовой отчетности дочерних компаний	Нераспределённая прибыль	Всего капитал
Сальдо на 1 января 2022 года	2 000 000	879 073	(8 631)	15 607	587 435	3 473 484
Прибыль (убыток) за год	-	-	18 976	-	4 162 107	4 181 083
Итого совокупный доход за год	-	-	18 976	-	4 162 107	4 181 083
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-	254 600	-	-	-	254 600
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов (Примечание 12)	-	(72 970)	-	-	-	(72 970)
Перенос на нераспределённую прибыль	-	(75 652)	-	-	75 652	-
Резерв накопленных курсовых разниц	-	-	-	(36 704)	-	(36 704)
На 31 декабря 2023 года	2 000 000	985 051	10 345	(21 097)	4 825 194	7 799 493
Прибыль (убыток) за период	-	-	54 694	-	5 447 931	5 502 625
Итого совокупный доход за год	-	-	54 694	-	5 447 931	5 502 625
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-	-	-	-	-	-
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов (Примечание 12)	-	-	-	-	-	-
Перенос на нераспределённую прибыль	-	-	-	62 033	-	62 033
Взнос в уставный капитал	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	0
Сальдо на 30 сентября 2024 года	2 000 000	985 051	65 039	40 936	10 273 125	13 364 151

Исполнительный директор



Токтомбеков Т.К.

Финансовый директор

Манафова А.М.



**ТОО «БІРІНШІ LOMBARD» (БІРІНШІ ЛОМБАРД)**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,**  
**ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 сентября 2024г.**

(в тысячах казахстанских тенге)

за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября

Показатели	2024	2023
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>6 325 816</b>	<b>4 186 304</b>
<b>Корректировка на неденежные статьи:</b>		
(Доходы)/расходы от (восстановления)/признания резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 147	134 810
Амортизация основных средств и нематериальных активов	847 778	546 307
Убыток от реализации основных средств	190	3 157
Признаны расходы по процентам по полученным займам	(655 137)	-427 214
(Доходы)/расходы от курсовой разницы	(83 335)	-2 636
Признаны расходы по признанию резерва на неиспользованные отпуска сотрудников	379 022	308 443
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
в том числе:		
Запасы	677 359	-23 067
Дебиторская задолженность	361 786	-122 237
Кредиты выданные	(5 807 006)	-4 278 682
Прочие краткосрочные активы	328 169	-243 267
Основные средства	70 469	-903 526
Кредиторская задолженность	89 099	591 355
Прочие краткосрочные обязательства	199 396	989 283
<b>Движение денежных средств от операционной</b>	<b>2 802 753</b>	<b>759 030</b>
Проценты полученные		
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(823 191)	-1 166 709
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 979 562</b>	<b>-407 679</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
в том числе:		
реализация основных средств	-	15
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(490 210)</b>	<b>-1 339 663</b>
в том числе:		
приобретение основных средств и нематериальных активов	(490 210)	-1 339 663
инвестиции в капитал дочерних организаций		
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>-490 210</b>	<b>-1 339 648</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>4 344 123</b>	<b>2 956 918</b>
в том числе:		
получение займов	4 344 123	2 956 918
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(6 770 395)</b>	<b>-1 436 170</b>
в том числе:		
погашение займов	(4 089 606)	-1 221 332
выплата дивидендов	(2 680 789)	-214 838
выплаты по договору аренды	0	0
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(2 426 272)</b>	<b>1 520 748</b>
Увеличение +/- уменьшение денежных средств за год	(936 920)	-226 579
Влияние обменных курсов валют к тенге	23 145	1 007
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 568 002	1 024 308
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>654 227</b>	<b>798 736</b>

Исполнительный директор



Токтомбеков Т.К.

Финансовый директор

Манафова А.М.

**ТОО «ВІРНІШІ ЛОМБАРД (БІРНІШ ЛОМБАРД)»  
 КОНСОЛІДИРУЕМЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
 ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 сентября 2024 года**

(в тысячах казахстанских тенге)

	2024 года	2023 года
Прим. 5	9 422 587	8 069 965
5	-655 137	-468 491
	<b>8 767 450</b>	<b>7 601 474</b>
	83 335	2 636
6	3 785 379	1 747 782
	<b>12 636 164</b>	<b>9 351 892</b>
	-69 147	-134 810
7	-6 241 201	-5 030 778
	<b>6 325 816</b>	<b>4 186 304</b>
8	-823 191	-576 527
	<b>5 502 625</b>	<b>3 609 777</b>
	<b>5 502 625</b>	<b>3 609 777</b>
	5 447 931	3 596 036
	54 694	-13 741
	<b>5 502 625</b>	<b>3 609 777</b>

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной став

Процентные расходы

**Чистый процентный доход**

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Прочие операционные доходы, нетто

**Операционные доходы**

Формирование/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки

Общие и административные расходы

**Прибыль до налогообложения**

Расходы по корпоративному подоходному налогу

**Прибыль за год**

**Прочий совокупный доход за год**

**Итого совокупный доход за год**

Относящаяся к:

Участникам материнской компании

Неконтролирующие доли участия

**Итого совокупный годовой доход**

Исполнительный директор

Финансовый директор

Токтомбеков Т.К.

Манафова А.М.

